

Tracking Suspicious Financial Activity to Address Human Trafficking

美国国务院 (U.S. Department of State)

监控与打击人口贩运办公室 (Office to Monitor and Combat Trafficking in Persons)

华盛顿特区 (Washington, D.C.)

2018 年 6 月

通过追踪可疑金融活动打击人口贩运

各国政府可以与公民社会和私人行业合作，采用法务会计策略，使金融机构能够识别和警示可能具有人口贩运阴谋特征的活动。

人口贩运阴谋包含一些可识别的阶段，其中之一是贩运分子可能与金融系统发生联系。指导金融系统如何对可疑的金融活动发出警示，可以极大地帮助执法机构和其他有关当局识别和起诉贩运人口罪犯。

利用金融交易迹象破获人口贩运

近年来，世界各国政府建立了金融情报机构 (FIU)，接收和分析有关可疑金融活动的报告。这些报告有可能将贪污、洗钱、并且正在越来越多地将人口贩运活动的迹象揭示出来。

金融情报机构有能力发现交易活动、跟踪资金流向，并收集与贩运人口犯罪活动相关的证据。它们还能够与金融机构密切合作，将与人口贩运相关的警示添加到需要给予进一步审查的可疑活动清单中。虽然每一情况发生的场景不同，但像埃格蒙特集团 (Egmont Group) 这样的机构——其会员包括 155 个以上金融情报机构——为国际合作打击金融犯罪活动提供了一个平台。最近的进展表明，人口贩运分子应被列入目标。

政府可以建立程序和先例，利用可疑交易中的信息追究人口贩运分子。例如，2017 年，泰国政府给一名参与贩运人口活动的高级政府官员定罪。在此案中，政府能够发现他在贩运阴谋中的作用的部分原因，是基于对可疑金融交易的追踪。

在美国，美国财政部 (U.S. Department of Treasury) 运用职权并通过与执法机关的合作和国际参与，采取有针对性的制裁手段打击人口贩运。财政部还通过封拦许多跨国犯罪集团——包括参与贩运人口的犯罪组织——的财产，保护美国和国际金融体系。2018 年 1 月，美国对参与大量犯罪活动——包括贩运儿童卖淫——的位于老挝的赵伟 (Zhao Wei) 跨国犯罪组织实施了制裁。

2017 年 10 月，美国财政部金融犯罪执法网 (Financial Crimes Enforcement Network) 通过埃格蒙特金融情报机构集团启动反人口贩运项目小组 (Human Trafficking Project Team)。该项目的主要目标包括，加强掌握与贩运人口有关的资金流动信息，并识别和阻止这类非法资金流动。反人口贩运项目小组将致力于加强双边信息共享，以提供可操作情报，阻止非法资金流动，并对贩运人口者提出起诉。

由政府间组织开发的工具：

- 《贩运人口和走私移民引发的洗钱风险》（**Money Laundering Risks Arising from Trafficking in Human Beings and Smuggling of Migrants**）——由金融行动特别工作组（Financial Action Task Force）发布，帮助识别需引发警示的与人口贩运活动相关的洗钱迹象，并鼓励报告可疑交易。金融行动特别工作组正在根据一项有关人口贩运带来的资金流动性质变化的新研究，更新上述报告内容。
- 《打破人口贩运和现代奴役金融链的 25 个关键》（**25 Keys to Unlock the Financial Chains of Human Trafficking & Modern Slavery**）——这是联合国大学（UN University）2017 年 3 月在列支敦士登常驻联合国代表团（Permanent Mission of Liechtenstein to the United Nations）支持下举行的关于打击与贩运人口有关的洗钱活动的研讨会的报告。报告在各利益相关方中明确了关键性的可操作行动，包括制定高风险行业（棕榈油、可可、捕鱼、酒店、大型现场活动建筑）中的金融部门的参与战略。
- 《关于在贩运人口案中追踪金钱线索的政策指南》（**Policy Guide on Following the Money in Trafficking in Persons Cases**）——“关于走私人口、贩运人口和相关跨国犯罪的巴厘进程”（Bali Process on People Smuggling, Trafficking in Persons and Related Transnational Crime）正在汇编运用反洗钱和资产追回工具帮助执法机关、检察官和金融情报部门打击人口贩运的地区性措施和方法。
- 《利用反洗钱机制打击人口贩运》（**Leveraging Anti-Money Laundering Regimes to Combat Trafficking in Persons Cases**）——这份欧洲安全与合作组织（Organization for Security and Cooperation in Europe）的报告汇集了参与国通过金融手段识别和起诉人口贩运案的有效举措，例如追踪、冻结和没收盈利收入。

合作伙伴关系的重要性

监督地方和全球不同行业的日常运作以便从中发现非法活动证据，是一项极其艰巨的任务，各国政府无法独自承担。私人金融机构能够通过其内部用来发现可疑动向的客户交易监督机制，为此发挥重要作用。金融机构、品牌商和供应商为降低风险，通常会向内部的和第三方的风险评估、尽职调查及合规监管公司索取与其开展业务的实体的资讯，了解是否存在可能的金融犯罪者。这些公司提供通常称为“了解你的客户”或“政治风险人物”的重要服务，旨在帮助金融机构和公司甄别客户和业务伙伴，避免涉入洗钱和其他一系列犯罪行为。执法机构和政府监管机构也依赖这些公司及其数据库来开展调查和与其他机构进行协调。

其他人也可以帮助解决问题。例如，香港一个小型非政府组织与金融机构合作，提供更多的有关潜在人口贩运分子的高质量数据。它主办一个媒体监测项目，收集媒体报告和其他可靠数据（直接或通过非政府组织合作伙伴），并进行甄别筛选，然后将最可信的数据打包供这些机构进一步审查。过去两年中，该组织向这些机构的数据库输送了 5000 多个可疑个人和公司的名称，目前它每月平均提供 300 份数据，与遍布 20 多个国家越来越多的全球研究伙伴合作。在这个现行和有效

的机构框架内扩大数据量将可以帮助大力阻止受到人口贩运活动影响的资金流动和供应链，成为预防人口贩运和起诉贩运分子的一个有效工具。

在现有机构框架内的协作、数据收集和信息共享可被用来有效阻止与人口贩运有关的资金流动，从而为预防人口贩运和起诉贩运分子提供有效手段。

与人口贩运有关的警示迹象示例*

- 使用现金：通过快递员和汇款人；反复少量提取现金和转账，从而避免被要求出示身份或受到报告；
- 使用多个银行账户和信用卡，以及多重别名身份和地址；
- 使用幌子公司，掩护人或假身份证件；
- 生活模式与客户资料中的情况不相称；
- 与被怀疑有或已知有犯罪史的人有关系；
- 使用现金投资房地产/高价值商品；
- 经常存款或取款而没有明显的谋生来源；
- 银行业务背后没有合法商务；
- 使用自动提存款机和信用卡的时间与企业正常营业时间不一致；
- 频繁向“风险”国家汇款；
- 在不同银行分行和通过自动提存款机储存第三方现金；
- 通过赌场、进出口贸易等洗钱；
- 使用哈瓦拉（hawala）或其他非正规银行系统。

* 这只是一个说明性的警示迹象示例，远非详尽。一项交易或一个警示迹象不足以构成对人口贩运的明确判断；因此，金融机构可能会考虑将警示迹象与其他因素综合运用，例如，客户的总体特征与合情理交易。关于更全面的警示迹象列表，请见金融行动特别工作组报告《由贩运人口和走私移民引发的洗钱风险》，金融行动特别工作组报告（2011年7月）《附件B》（Annex B）。另见《FinCEN对可能与人口走私和人口贩运有关的活动的识别指南——金融警示》（FinCEN Guidance on Recognizing Activity that May be Associated with Human Smuggling and Human Trafficking — Financial Red Flags.）